

Fecha de corte: Enero de 2022

La ficha técnica puede servir al participante para conocer los objetivos, riesgos, costos y otras condiciones **relevantes para evaluar una potencial inversión en el portafolio**. Este documento no debe ser la única fuente de información para la toma de decisiones de inversión. La información incluida refleja el comportamiento histórico del portafolio, pero no implica que su comportamiento en el futuro sea igual o semejante.

INFORMACIÓN GENERAL DEL PORTAFOLIO

Inicio de operaciones	05/02/2021
Fecha de vencimiento	Indefinido
Valor del portafolio	73.412
Número de partícipes	947
Custodio de valores	Santander Caceis Colombia S.A.

CONDICIONES DE LA INVERSIÓN

Aporte mínimo	100.000
Adición mínima	N/A
Retiro mínimo	N/A
Retiro máximo parcial	Por internet: 95% Por oficina: 100%
Saldo mínimo	0
Plazo mínimo de permanencia	Indefinido
Sanción por retiros anticipado	N/A

CALIFICACIÓN DEL PORTAFOLIO

Tipo de calificación	AAA
Fecha de la última calificación	31 de marzo de 2021
Entidad calificadora	Value and Risk Rating

POLÍTICAS DE INVERSIÓN DEL PORTAFOLIO

Objetivo del portafolio: Crecimiento moderado del capital a través de inversiones en los principales activos financieros con exposición cambiaria, gestionadas activamente respecto al portafolio de referencia.

Horizonte de inversión recomendado: Mayor a 5 años

Perfil de Riesgo: Mayor Riesgo

Operaciones: Se pueden realizar operaciones sobre derivados financieros con fines de cobertura e inversión. Operaciones del mercado monetario activas y pasivas incluyendo operaciones repo, simultáneas y transferencia temporal de valores (TTV), siempre y cuando no superen el 30% del valor del activo total del portafolio. No se realiza ninguna operación de naturaleza apalancada.

Diversificación del portafolio: Las inversiones se realizan con base en el perfil de riesgo del portafolio, buscando que exista una diversificación de acuerdo al perfil.

Índice de referencia:

Indicador Bancario de Referencia (IBR)	MSCI All Country World	MSCI Colcap	COLTES LP
5.00%	52.25%	23.75%	19.00%

Límites y activos admisibles

	Mínimo	Máximo
Renta Fija Local	5%	40%
Vista	0%	20%
Renta Fija Internacional	0%	15%
Renta Variable Local	10%	40%
Renta Variable Internacional	30%	65%
Exposición a moneda extranjera	25%	80%
Alternativos	0%	10%

RIESGOS DEL PORTAFOLIO

Mercado: Pérdidas por disminución del valor de los recursos por cambio en precio. Gestión con medición de VaR (pérdidas máximas con un nivel de confianza) y drawdown.

Líquidez: Incumplimiento de obligaciones o limitación para deshacer posiciones financieras. Gestión control de activos líquidos, tendencia de flujos y plan de contingencia.

Crédito: Pérdidas por incumplimiento de emisores y/o contrapartes. Gestión con modelos para asignar cupos y seguimiento a alertas y a concentración de emisores y contrapartes.

GASTOS Y COMISIONES

Costos de una inversión de \$ 1,000,000 en el portafolio hace 1 año

Saldo inicial	Rendimientos brutos	Gastos y comisiones	Saldo final
\$ 1.000.000	+ \$ 121.449	- \$ 31.867	= \$ 1.089.582

Los costos asociados al fondo y las comisiones pagadas a la sociedad administradora reducen los rendimientos totales de las inversiones. Este ejemplo muestra los costos de invertir \$ 1,000,000 en este portafolio durante un año, asumiendo que no hay aportes ni retiros en este período.

Detalle de las comisiones del portafolio

Concepto	Porcentaje Aplicable	Base de la comisión
Administración Fija	3,50% (Máxima)	Activos bajo administración

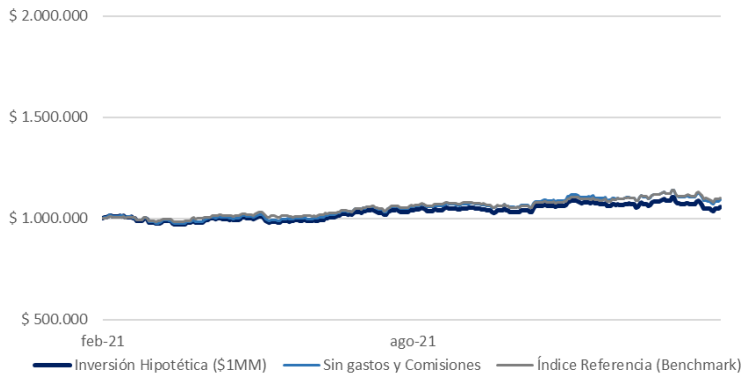
Gastos y comisiones históricas

Remuneración efectivamente cobrada	0.21 %
Gastos del portafolio	0.00 %
Costos totales	0.21 %

Las comisiones informadas corresponden a las comisiones máximas por portafolio. Las comisiones efectivamente cobradas a los partícipes pueden ser diferentes de acuerdo con la alternativa escogida. Para conocer más de las comisiones, consulta el prospecto del portafolio y la información de la alternativa.

Fecha de corte: Enero de 2022

GASTOS Y COMISIONES



La rentabilidad Histórica del portafolio no implica que su comportamiento futuro sea igual

Rentabilidad histórica del portafolio

	Portafolio	Benchmark
Mes	-29.28%	-20.34%
Trimestre	-1.22%	7.74%
1 año	N/A	N/A
5 años	N/A	N/A
Año corrido	-29.28%	-20.34%

Volatilidad histórica del portafolio

	Portafolio	Benchmark
Mes	14.05%	13.15%
Trimestre	11.45%	10.90%
1 año	N/A	N/A
5 años	N/A	N/A
Año corrido	14.05%	13.15%

INVERSIONES DEL PORTAFOLIO

Clase de activos del portafolio		Calificación del portafolio		Sectores económicos	
Renta Fija Internacional	2.84%	Nación	19.90%	Nación	19.90%
Renta Fija Local	17.57%	AAA	0.49%	Financiero	12.82%
Renta Variable Internacional	50.52%	AA+	0.02%	Real	13.56%
Renta Variable Local	23.09%	Acciones	23.09%	Emis. Exterior	3.88%
Caja	5.98%	No requier	52.96%	Otros	49.83%
		F1+	1.06%		
		VrR 1+	2.48%		
Total	100%	Total	100%	Total	100%

Principales emisores	Clase de activo	Sector económico	% Del portafolio
ISHARES MSCI ACWI	Renta Variable Internacional	Otros	20,10%
MINISTERIO DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO	Renta Fija Local	Nación	17,06%
MINISTERIO DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO	Renta Fija Internacional	Nación	2,84%
VANGUARD S&P 500 ETF VOO	Renta Variable Internacional	Otros	14,79%
BANCO BANCOLOMBIA	Renta Variable Local	Financiero	8,83%
ECOPETROL S. A.	Renta Variable Local	Real	5,89%
INTER CONEXION ELECTRICA S.A.	Renta Variable Local	Real	4,07%
INTER CONEXION ELECTRICA S.A.	Renta Fija Local	Real	0,03%
FINANCIAL SELECT SECTOR SPDR	Renta Variable Internacional	Emis. Exterior	3,13%
BANCO SUDAMERIS	Caja	Financiero	2,48%
OTROS			20,78%

INFORMACIÓN ADICIONAL DEL PORTAFOLIO Y DEL FONDO VOLUNTARIO DE PENSIÓN

Conoce nuestros diferentes canales de servicio al cliente que tienes disponibles y resuelve tus dudas sobre Pensiones y Cesantías. Realiza trámites y recibe información especializada. <https://www.colfondos.com.co/dxp/web/guest/canales-de-servicio>

Compara el cobro de comisiones de nuestros diferentes portafolios <https://www.colfondos.com.co/dxp/web/guest/personas/pensiones-voluntarias/cifras?tab=5>

OBSERVACIONES Y COMENTARIOS

Conoce el reglamento del FVP prospecto e informe de rendición de cuentas <https://www.colfondos.com.co/dxp/web/guest/personas/pensiones-voluntarias/formatos-herramientas>